

Periodisk information om kapitaltäckning och riskhantering Kvartal 3 - 2016



I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar, Europaparlamentets och rådets förordning nr 575/2013 (CRR), Kommissionens genomförande förordning (EU) nr 1423/2013 samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:07) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag offentliggör ESCO Marginalen AB information om kapitaltäckning och likviditetsrisker.

Information om ESCO Marginalen AB – Konsoliderad situation

Koncernstruktur

ESCO Marginalen AB, org. nr. 556096-5765 är moderbolag i en finansiell koncern i vilken bl.a. Marginalen Bank Bankaktiebolag (Marginalen Bank), org. nr. 516406-0807, ingår. Marginalen AB, org. nr. 556128-4349, dotterbolag till ESCO Marginalen AB, är moderbolag till Marginalen Bank och till övriga bolag i koncernen.

Marginalen Bank är huvudansvarigt institut i den konsoliderade situationen (Marginalen). Marginalen står under Finansinspektionens tillsyn och omfattas av de regelverk som reglerar kreditinstitut i Sverige. Regelverken omfattar bland annat styrning, riskhantering, likviditetshantering, kapitaltäckning och stora exponeringar. Marginalen Bank är också certifierad enligt ISO 9001:2008.

ESCO Marginalen AB – konsoliderad situation består i den periodiska rapporteringen av ESCO Marginalen AB (koncernmoderbolag), Marginalen AB (Holdingbolag), Marginalen Bank Bankaktiebolag, Hygglig Aktiebolag, Marginalen Financial Services AB, Inkasso AB Marginalen, Crex Förvaltning AB, Swedish Consumer Credits No. 1 Ltd (specialföretag för värdepapperisering, Jersey), UAB Gelvora (Litauen), SIA Gelvora (Lettland), SIA Aizdevums.lv (Lettland), UAB General Financing (Litauen).

Swedish Consumer Credits No. 1 Ltd (SCC1) är inte ett koncernföretag men konsolideras in i ESCO Marginalen AB:s koncernredovisning, och därmed även den konsoliderade situationen, som ett resultat av RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner samt International Financial Reporting Standards (IFRS).

Kapitaltäckningsregelverkets tre pelare

- Pelare 1 – minimikrav på kapital

Beräkning av minimikapitalkravet enligt pelare 1 är utförd i enlighet med tillsynsförordningen och Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Kapitalkrav beräknas för kreditrisk, marknadsrisk, operativ risk samt kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA). Kapitalkravet uppgår till 8 % av riskexponeringsbeloppet (REA). Marginalen beräknar kapitalkraven i Pelare 1 enligt schablonmetoden för kreditrisk och marknadsrisk samt basmetoden för operativ risk.

- Pelare 2 – Intern kapitalutvärdering och Finansinspektionens översyns - och utvärderingsprocess

Utöver lagstadgat minimikrav på kapital enligt pelare 1 ska samtliga företag som omfattas av kapitaltäckningsregelverket göra egna bedömningar av sina risker och sitt totala kapitalbehov. Denna process kallas intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) och ligger inom pelare 2. Pelare 2 regleras i lagen (2004:297) om bank och finansieringsrörelse, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag och förordning (2014:993) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar. I och med kapitaltäckningsregelverket formaliseras kapitalkravberäkningarna inom pelare 2. 2015 infördes kravet att kvartalsvis offentliggöra det internt bedömda kapitalbehovet. Finansinspektionen granskar och utvärderar att tillräckligt kapital hålls för de väsentliga risker som Marginalen är exponerad för inom ramen för sin årliga översyns - och utvärderingsprocess. I Marginalens interna kapital – och likviditetsutvärdering valideras resultatet från stressade scenarier med kapitalkravet i Pelare 1 avseende kreditrisk, marknadsrisk (valutakursrisk) och operativ risk. IKLU fastställs av styrelsen och bygger på verksamhetens treåriga prognoser avseende Marginalens finansiella utveckling.

- Pelare 3 – upplysningskrav

Tredje pelaren reglerar offentliggörande av information. Information avseende kapitaltäckning, riskhantering och likviditet lämnas årligen och kvartalsvis på Marginalens hemsida: <https://www.marginalen.se/Om-Marginalen/Finansiell-information/>



Intern styrning och regelverk

ESCO Marginalen AB har som övergripande koncernmoderbolag till Marginalen Bank ett ansvar för att styrningen av koncernen är anpassad till dess struktur, verksamheter och därmed förenliga risker. I enlighet med ägardirektiv är det styrelsen i Marginalen AB som ska besluta om koncernens affärsplan, riskstrategi och struktur på gruppnivå och som fastställer det gruppgemensamma interna regelverket i gruppolicies. Marginalen Bank har som ansvarigt institut ett ansvar för att de gruppbaseade kraven enligt Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) 575/2013 (CRR) samt lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag uppfylls. Således måste Marginalen Bank säkerställa att den konsoliderade situationen som helhet uppfyller de gruppbaseade kraven gällande t.ex. kapitaltäckning, riskhantering samt intern styrning och kontroll.

Regelverket för kapitaltäckning

Finansinspektionen beslutade den 14 mars 2016 om en höjning med 0,5 % till 2,0 % från den 19 mars 2017. Kontracyklisk kapitalbuffert ska i sin helhet täckas av kärnprimärkapital.

Marginalen deltar aktivt i bankföreningens olika forum och kan därigenom ta del av utveckling inom regelområdet på nära håll.

Bruttosoliditet

Baselkommittéen har föreslagit att en bruttosoliditetsgrad på 3,0 % ska träda ikraft som ett bindande mått från 2018. Krav på offentliggörande gäller från 2015. Bruttosoliditetsgraden beräknas enligt Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) 575/2013 (CRR) artikel 429, som kvoten mellan primärkapital och totala exponeringar inklusive poster utanför balansräkningen. Per 30 september 2016 uppgick bruttosoliditetsgraden till 9,68 %.

Kapitalbehov

Per den 30 september 2016 uppgick kapitalbehovet till 1 726 mkr för Marginalen. Vid årsskiftet uppgick kapitalbehovet till 1 518 mkr. Kapitalbehovet består av; kapitalkrav enligt Pelare 1, kapitalbehov enligt Pelare 2 samt samlat buffertbehov. Alla kapitalbuffertar ska i sin helhet utgöras av kärnprimärkapital. Marginalen utgår i sin beräkning utifrån de externa kraven på Pelare 1, Pelare 2, kapitalkonserveringsbuffert och kontracyklisk buffert. Detta ger ett totalt externt kapitalbehov. Sedan utvärderas behovet av ytterligare kapitalplaneringsbuffert utöver de reglerade kapitalkraven och kapitalbehoven vilket summerar till ett totalt internt kapitalbehov.

Målsättning för kapitalbasen

Koncernens mål avseende kapitalstrukturen är att upprätthålla finansiell stabilitet för att trygga koncernens förmåga att fortsätta utveckla sin verksamhet och att ha en tillräcklig buffert för att kunna hantera oförutsedda händelser. För att upprätthålla eller justera kapitalstrukturen, kan koncernen förändra upplåningsstrukturen eller förändra eget kapital genom att; utfärda nya aktier, uppta aktieägartillskott, ställa ut förlagslån, förändra den utdelning som betalas till aktieägarna eller återbetala kapital till aktieägarna. Marginalen bedömer kapitalet på basis av kapitaltäckningsrelationerna.



Kapitaltäckningsanalys

ESCO Marginalen – Konsoliderad situation Tkr

Kapitalrelationer och buffertar	30 september 2016	31 december 2015	30 september 2015
Kärnprimärkapitalrelation	12,09%	11,30%	11,05%
Primärkapitalrelation	14,37%	13,62%	13,37%
Total kapitalrelation	16,66%	15,94%	15,70%
Institutspecifika buffertkrav	3,87%	3,42%	3,42%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%
varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	1,37%	0,92%	0,92%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	7,59%	6,80%	6,55%

Bruttosoliditet	30 september 2016	31 december 2015	31 september 2015
Bruttosoliditetsgrad	9,68% %	9,49%	9,20%

Kapitalbas	30 september 2016	31 december 2015	31 september 2015
Aktiekapital	200	200	200
Ej utdelade vinstmedel	1 595 916	1 443 986	1 446 209
Reviderat årsresultat som får räknas med i kapitalbasen netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar	126 540	161 493	112 757
Avgår utdelning	(8 610)	(10 000)	(11 200)
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar (1)	1 714 046	1 595 679	1 547 966
Avgår immateriella tillgångar (2)	(79 507)	(83 416)	(79 522)
Avgår uppskjuten skattefordran (2)	(46 552)	(48 609)	(38 081)
Avgår ytterligare värdejustering (2)	(23 438)	(32 563)	(32 467)
	--	--	--
Kärnprimärkapital efter lagstiftningsjusteringar	1 564 548	1 431 090	1 397 896
Evigt förlagslån	294 578	293 562	293 223
Primärkapital efter lagstiftningsjusteringar	1 859 126	1 724 651	1 691 119
Tidsbundet förlagslån	295 616	294 520	294 155
Supplementärkapital	295 616	294 520	294 155
Totalt kapital efter lagstiftningsjusteringar	2 154 742	2 019 172	1 985 274



Kapitalbaskrav

Tkr **30 september 2016** **31 december 2015** **30 september 2015**

Risikexponeringsbelopp

Kreditrisk - Schablonmetod (3)	11 338 034	11 069 123	11 219 189
Marknadsrisk (Valutarisk) (4)	--	--	--
Operativ risk - Basmetod (5)	1 597 578	1 597 578	1 424 736
CVA risk (6)	1 684	285	1 205
Totalt risikexponeringsbelopp	12 937 296	12 666 985	12 645 129

Kapitalbaskrav

Kreditrisk - Schablonmetod	907 043	885 537	897 534
Marknadsrisk (Valutarisk)	--	--	--
Operativ risk - Basmetod	127 806	127 806	113 979
CVA risk	135	23	96
Totalt minimikapitalbaskrav	1 034 984	1 013 366	1 011 609

Kreditrisk enligt schablonmetoden

Tkr

Exponeringar för kreditrisk per exponeringsklass	30 september 2016		31 december 2015		30 september 2015	
	Risikvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Risikvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Risikvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Stater och centralbanker	--	--	--	--	--	--
Kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	--	--	--	--	--	--
Institutsexponeringar	184 189	14 735	211 218	16 904	210 243	16 819
Företagsexponeringar	458 188	36 655	562 637	45 011	683 333	54 667
Hushållsexponeringar	8 563 699	685 096	8 310 132	664 811	8 363 806	669 104
Exponeringar med säkerhet i fastighet	347 685	27 815	351 596	28 128	334 034	26 723
Oreglerade poster	1 457 981	116 638	1 373 251	109 860	1 448 753	115 900
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	146 173	11 694	89 474	7 158	22 742	1 819
Exponeringar mot aktier	56 084	4 487	56 086	4 487	53 889	4 311
Övriga poster	124 037	9 923	114 730	9 178	102 389	8 191
Totalt minimikapitalkrav	11 338 034	907 043	11 069 123	885 537	11 219 189	897 534



Förklaringar till Kapitalinformationen

Kapitalbas

Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar (1) består av aktiekapital, balanserat resultat, verifierat resultat av revisor, med avdrag för beslutad utdelning. Immateriella tillgångar, uppskjuten skattefordran och prisjustering (2) kapitaltäcks ej, utan utgör ett avdrag från kapitalbasen.

Kapitalkrav

Beräkning av kapitalkrav är utförd i enlighet med Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) 575/2013 (CRR), lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, lagen (2014:967) om införande av buffertlagen och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Utfall avser beräkning i enlighet med lagstadgat minimikrav på kapital, benämnt Pelare 1, för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk och CVA-risk samt kapitalbehov för att hålla en kapitalkonserveringsbuffert och en kontryckisk buffert. Kravet på att upprätthålla en kontryckisk buffert på 1,5 % gäller sedan den 27 juni 2016. Den kontryckiska bufferten höjs till 2,0 % den 19 mars 2017.

Beräkningsmetod

Kreditrisk (3) beräknas på samtliga tillgångar som ska kapitaltäckas. Tillgången riskviktas i enlighet med schablonmetoden till mellan 0 % och 150 %. Kapitalkravet för kreditrisken utgör 8 % av tillgångarnas risk exponeringsbelopp. Marknadsrisk (4) utgörs av valutakursrisk där kapitalkravet beräknas som 8 % på nettoposition beräknad enligt Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) 575/2013 (CRR). Operativ risk (5) beräknas enligt basmetoden med 15 % av de senaste tre räkenskapsårens genomsnittliga intäkter. Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk, CVA-risk (6), beräknas enligt schablonmetoden och avser positioner i OTC derivat.



Riskidentifiering

Följande risker har Marginalen identifierat som relevanta för sin verksamhet.

Strategisk risk

Strategisk risk definieras som risk för förlust av nuvarande intäktsströmmar eller missade framtida intäktsmöjligheter på grund av förändrade marknadsförutsättningar genom försämrad konjunktur, ökad konkurrens, affärshämmande lagar/regler eller andra externa faktorer som negativt påverkar bolagets affärsmodell. Strategisk risk omfattar även risken för att externa parter negativt påverkar Marginalens varumärke.

Kredit- och motpartsrisk

Kreditrisk definieras som risken att Marginalen drabbas av förluster till följd av att en gäldenär inte förmår infria sina förväntade förpliktelser. Denna uppstår i första hand i samband med utlåning och vid utförande av tjänster, men kan även omfatta motpartsförhållanden i den finansiella förvaltningen. Kreditriskerna kan främst härledas till utlåning/finansiering till kund, medan en motpartsrisk uppkommer då Marginalens prestation är av annat slag än ren utlåning/finansiering. Säkerheter i utlåningen är främst objekt eller bostäder. Andra säkerheter, inklusive finansiella säkerheter används i en mycket begränsad omfattning. Marginalens större engagemang omprövas årligen i relevanta kreditinstanser inom Marginalen. I samband med den årliga prövningen riskklassificeras kunden och engagemangets säkerheter utvärderas. Marginalen har rutiner för övervakning och uppföljning av krediter med förfallna betalningar i syfte att tidigt minimera kreditförlusterna. Uppföljningen sker främst med standardiserade processer för påminnelser och kravrutiner samt påföljande inkassoprocess. I den finansiella förvaltningen består risken främst i att motparten (andra kreditinstitut eller bolag som ställt ut ett finansiellt instrument) inte förmår infria sina förpliktelser.

Marknadsrisk

Marknadsrisk är risken för förluster till följd av förändringar i räntor samt valuta- och aktiekurser eller andra kursrelaterade instrument. Marginalen har inte någon tradingverksamhet och är heller inte exponerad mot någon aktiekursrisk. Marginalens kapitalrisk, risken för förlust av placerat nominellt kapital, är mycket begränsad då placeringar nästan uteslutande sker i räntebärande instrument med låg risk. Genom att rutinmässigt fastställa samtliga exponeringar kan nettositioner avseende såväl ränta som valutor kontrolleras och minimeras.

- Ränterisk

Ränterisk definieras som risken för att bolagets nuvarande och framtida räntenetto försämras på grund av en ogynnsam förändring i marknadsräntan. Ränterisken uppstår när räntevillkor inte kan ändras samtidigt avseende tillgångar och finansiering. Marginalen har en låg ränterisk då majoriteten av både utlåning och inlåning sker med korta räntebindingstider. Ränterisken reduceras genom säkring med derivatinstrument. Uppföljning och beräkning av ränterisken sker löpande.

- Valutakursrisk

Valutakursrisk definieras som risken för att bolaget drabbas av förluster på grund av ogynnsamma valutakursförändringar. Som huvudregel gäller att valutakursrisken ska elimineras genom säkring med derivatinstrument. Valutakursrisk innebär vidare att risken för att bedömt verkligt värde på, eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument, varierar på grund av förändringar i valutakurser. Bolaget utsätts för valutakursrisk från Euro (EUR), US dollar (USD) Norsk krona (NOK) och Dansk krona (DKK). Valutakursrisk uppstår genom framtida affärstransaktioner, redovisade tillgångar och skulder samt nettoinvesteringar i utlandsverksamheterna. Detta innebär att bolaget är exponerat för valuta-omräkningsdifferenser vilka begränsas med valutasäkringsinstrument.

Operativ risk

Med operativ risk menas risken för direkta eller indirekta förluster till följd av att interna processer och rutiner är felaktiga eller inte ändamålsenliga, mänskliga fel eller bristfälliga system. Även externa händelser och brister i den legala hanteringen av ärenden (legal risk) omfattas. Huvudsyftet är i första hand att identifiera samtliga operativa risker i syfte att utveckla rutiner och metoder för att förhindra att de ska påverka verksamhetens ekonomiska utfall negativt. För att motverka operativa risker, samt för att tydliggöra ansvarsfördelningen inom verksamheten, finns ett kvalitets- och ledningssystem. Ledningssystemet beskriver på ett strukturerat sätt "vårt arbetssätt" och finns tillgängligt för alla anställda via intranätet. Syftet med ledningssystemet är att skapa mekanismer för styrning, kontroll och rapportering. Via ledningssystemet har alla anställda tillgång till Marginalens styrande dokument, verksamhetsmål, nyckelkontroller, handböcker, processer och rutiner. Målet med ledningssystemet är att säkerställa kvalitet, kundnytta, riskmedvetande och regelefterlevnad. Marginalens ledningssystem bygger på ISO 9001-kraven om kvalitet och kundnytta, samt COSO-principerna kring intern kontroll och styrning. Tillgången till detta är en resurs och trygghet för alla anställda inom Marginalen, vilket i sin tur har en riskreducerande verkan. Marginalen använder sig av basmetoden för beräkning av kapitalkrav i Pelare 1. Den beräknade nivån valideras genom bedömning av Marginalens mest väsentliga operativa risker avseende sannolikhet och möjlig konsekvens. Resultatet av den interna valideringen utgör mindre än en fjärdedel av kapitalkravet i Pelare 1 vilket visar att den operativa risken är begränsad för Marginalen.



Likviditet

Med likviditetsrisk avses risken för att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Styrelsen i Marginalen Bank har det övergripande ansvaret för hantering av Marginalens likviditetsrisker. I särskilda instruktioner har styrelsen inom vissa ramar delegerat ansvar till olika funktioner. Likviditeten hanteras löpande av Marginalen Banks Treasuryfunktion.

Koncernen följer löpande upp sin likviditet, samt analyserar likviditetsrisken. Prognoser upprättas för koncernens likviditetsreserv för att säkerställa att koncernen har tillräckligt med likvida medel för att möta behovet i den löpande verksamheten. Riskrapportering omfattar både daglig monitorering av likviditetsflöden och riskmått (limiter). Riskmätningssystemen är integrerade med system för transaktionshantering och system för kapitalförvaltning.

Marginalen har hittills huvudsakligen valt att finansiera sig genom inlåning från allmänheten i Sverige och i svenska kronor (SEK) och är således inte beroende av någon internationell finansiering.

Riskerna i likviditetsförsörjningen utgörs främst av risken att inte attrahera tillräcklig volym till planerad kostnad. Risken kan uppstå i en situation då nettouttag är större än önskat eller då ökad inlåningsvolym önskas för att kunna finansiera ytterligare utlåning. Ökade nettouttag kan uppstå till följd av t.ex. priskonkurrens eller negativ ryktesspridning, vilket också utgör grund för marginalens stresstester.

Marginalens beredskapsplaner kan på kort sikt förbättra likviditetssituationen genom att minska nyutlåningen eller genomföra prishöjning på inlåning, vilket förväntas attrahera ny inlåningsvolym. Beredskapsplanen innebär även handlingsalternativ för att skapa likviditet genom försäljning av tillgångar.

Målet för Marginalens likviditetsförvaltning är att kunna placera medel med god avkastning och att detta görs på ett sätt som bibehåller bolagets betalningsförmåga. Likviditetsbufferten ska vidare placeras på ett säkert sätt utan spekulativa inslag, där grunden för bufferten utgörs av likviditetsreserven. Likviditeten delas in i olika kategorier beroende på tillgänglighetsgrad. Dessa kvalitetskrav utgör en väsentlig del av riskmåten avseende likviditetsrisk.

Marginalen ska på solonivå och i den konsoliderade situationen ha tillräckliga likvida tillgångar till ett sammanslagt värde som täcker nettokassaflöden i en stressad period av 30 dagar. Per 30 september 2016 uppgick LCR-måttet i den konsoliderade situationen till 259 % vilket väl överstiger det kvantitativa kravet om 70 % från och med 1 januari 2016, för att därefter successivt öka till 100 % 2018.

Regelverk för likviditet samt kommande regelverk under 2016

Under 2014 införde Europaparlamentets och Rådets förordning 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag ett generellt likviditetsmått, Liquidity Coverage Ratio, (LCR) med rapporteringskrav månadsvis. Kravet på likviditetstäckningsgrad innebär att ett företag ska ha tillräckligt mycket likvida tillgångar för att klara verkliga och simulerade kassautflöden under en stressad period på 30 dagar. Marginalen ska också kvartalsvis rapportera måttet stabil finansiering, Net Stable Funding Ratio (NSFR). Från januari 2018 planeras det långfristiga finansieringsmålet för stabil finansiering, NSFR, att införas. NSFR mäter kvoten mellan tillgänglig stabil finansiering och behovet av stabil finansiering.

Rapporteringskrav för "Additional Liquidity Monitoring Metrics" trädde i kraft den 30 april 2016. De nya rapporterna innehåller bland annat rapportering av koncentration av finansiering med avseende på motparter och produkttyper, priser för finansiering över olika löptider samt motparts-koncentration för placeringar i likviditetsreserven.



ESCO Marginalen – Konsoliderad situation

Tkr

Likviditetsreserv	2016-09-30	2015-12-31	2015-09-30
Tillgodohavande hos andra banker	1 404 028	1 046 398	769 028
Värdepapper emitterade av kommuner och övriga offentliga enheter	1 562 436	2 485 804	3 168 355
Andra säkerställda obligationer	1 461 730	874 399	227 422
Värdepapper emitterade av icke finansiella företag (7)	0	0	0
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl. säkerställda obligationer) (8)	0	0	0
Summa	4 428 194	4 406 601	4 164 805

Andra likviditetsskapande tillgångar	2016-09-30	2015-12-31	2015-09-30
Checkkredit svenskt kreditinstitut (outnyttjad del)	32 000	32 000	32 000
Värdepapper som hålls till förfall (9)	--	0	0
Summa	32 000	32 000	32 000

Finansieringskällor	2016-09-30	2015-12-31	2015-09-30
Upplåning från Kreditinstitut	0	0	0
In- & Upplåning från Allmänheten	16 119 962	15 190 514	15 159 835
Emitterade värdepapper (10)	266 472	423 854	482 440
Efterställda skulder	590 194	588 082	587 377
Summa	16 976 628	16 202 449	16 229 652

Övrig information	2016-09-30	2015-12-31	2015-09-30
Balansomslutning	19 274 959	18 289 131	18 428 663
Utlåning till allmänheten	13 870 969	13 321 801	13 512 142
Kvot Likviditetsreserv/Inlåning, %	27,5%	28,1%	27,5%
Kvot Inlåning/Utlåning, % (11)	116,2%	114,0%	112,2%

Förklaringar till Likviditetsinformationen

Värdepapper emitterade av icke finansiella företag (7) avser företagscertifikat och företagsobligationer med riskvikt på högst 20 % och en rating om lägst AA-. Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl. säkerställda obligationer) (8) utgörs av värdepapper med en riskvikt om högst 20 % och en rating om lägst AA-. Värdepapper som hålls till förfall (9) avser värdepapper utställda av företag och kreditinstitut som ej återfinns i likviditetsreserven. Emitterade värdepapper (10) består av obligationer utställda av Swedish Consumer Credits No. 1 Ltd. Kvoten In- & Upplåning från Allmänheten/Utlåning till allmänheten (11) utgör In- & Upplåning från allmänheten i % av Utlåningen till allmänheten och visar hur stor andel av utlåningen som finansieras med inlåningsmedel.



Specifikation av Likviditetsreserv i valutor

Tkr

2016-09-30	SEK	EUR	Övriga	Summa
Tillgodohavande hos andra banker	1 307 751	90 810	5 467	1 404 028
Värdepapper emitterade av kommuner och övriga offentliga enheter	1 562 436	0	0	1 562 436
Andras säkerställda obligationer	1 461 730	0	0	1 461 730
Värdepapper emitterade av icke finansiella företag	0	0	0	0
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl. säkerställda obligationer)	0	0	0	0
Summa	4 331 917	90 810	5 467	4 428 194

2015-12-31	SEK	EUR	Övriga	Summa
Tillgodohavande hos andra banker	980 756	59 418	6 224	1 046 398
Värdepapper emitterade av kommuner och övriga offentliga enheter	2 485 804	0	0	2 485 804
Andra säkerställda obligationer	874 399	0	0	874 399
Värdepapper emitterade av icke finansiella företag	0	0	0	0
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl. säkerställda obligationer)	0	0	0	0
Summa	4 340 959	59 418	6 224	4 406 601

2015-09-30	SEK	EUR	Övriga	Summa
Tillgodohavande hos andra banker	718 432	44 866	5 730	769 028
Värdepapper emitterade av kommuner och övriga offentliga enheter	3 168 355	0	0	3 168 355
Andras säkerställda obligationer	227 422	0	0	227 422
Värdepapper emitterade av icke finansiella företag	0	0	0	0
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl. säkerställda obligationer)	0	0	0	0
Summa	4 114 209	44 866	5 730	4 164 805